

Quadro RW

Il quadro RW è stato istituito dal DL 201/2011 convertito in legge 214/2011.

Deve essere compilato dai contribuenti residenti in Italia (sia italiani che stranieri) che hanno investimenti detenuti all'estero, per il cosiddetto **MONITORAGGIO FISCALE**.

Non presenta variazioni rispetto a quello presente nella dichiarazione dell'anno precedente.

Il quadro non deve essere compilato da italiani residenti all'estero.

Quadro RW

Gli investimenti possono essere di natura immobiliare o finanziaria.

Gli investimenti di natura immobiliare sono soggetti a imposta **IVIE** nella misura dello **0,76%**, mentre quelli di natura finanziaria sono soggetti a imposta **IVAFE** nella misura dello **0,20%** (ad eccezione della misura fissa prevista sui c/c bancari).

Quadro RW - immobili

Per investimenti immobiliari si intende la proprietà (o altro diritto reale) di qualsiasi immobile situato all'estero.

Malgrado la norma reciti che gli immobili debbano essere dichiarati in base al valore di mercato, o d'acquisto, o catastale o di successione, la circolare 28/e del 2012 prevede che per gli immobili situati in paesi dell'Unione Europea, compresa Norvegia e Islanda (SEE), sia necessario prendere il valore catastale.

Quadro RW - immobili

A differenza dell'IMU, l'IVIE fa riferimento all'anno d'imposta cui la dichiarazione fa riferimento; oggi viene dichiarato il 2020.

Dall'imposta dovuta è possibile portare in detrazione l'eventuale imposta versata nello stesso anno di riferimento (principio di cassa), a titolo patrimoniale.

Nella stessa circolare è presente una tabella con le imposte "riconosciute" per ogni singolo paese. Per esempio, in Francia abbiamo la "tax fonciere", mentre a Malta non esiste alcuna imposta.

Quadro RW - immobili

L'imposta è calcolata in base ai mesi e alla percentuale di possesso nell'anno.

L'imposta è dovuta solo se superiore a complessivamente € 200 (al lordo di eventuali detrazioni).

Quadro RW - immobili

Esempio di proprietà ubicata a Malta, con acconti già versati pari all'imposta dovuta.



REDDITI QUADRO RW - Investimenti all'estero e/o attività estere di natura finanziaria - monitoraggio IVIE / IVAFE

Mod. N.

0 1

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1 1	2	3 1 5	4 1 0 5	5 100,00	6 4	7 44.258,00	8 44.258,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9 ,00		10		11 ,00		12 12	
		13 336,00					
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14 ,00		15 ,00		16 ,00		17 336,00	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo		21		Codice fiscale altri cointestatori		22	
		23				24	

Quadro RW - immobili

Totali e codici imposte per gli acconti dovuti

IVAFE	Totale imposta dovuta	Eccedenza dichiarazione precedente	Eccedenza compensata Mod. F24	Acconti versati	Imposta a debito	Imposta a credito
RW6	1 0,00	2 0,00	3 0,00	4 0,00	5 0,00	6 0,00
IVIE	Totale imposta dovuta	Eccedenza dichiarazione precedente	Eccedenza compensata Mod. F24	Acconti versati	Imposta a debito	Imposta a credito
RW7	1 336,00	2 0,00	3 0,00	4 336,00	5 0,00	6 0,00

Tributo	Descrizione Saldo e 1° Acconto	Debito	Importo da compensare	Importo da versare	- -	30-06-2021	20-08-2021	31-08-2021	30-09-2021	02-11-2021	30-11-2021
4044	ACCONTO PRIMA RATA - IMPOSTA SUL VALORE DEGLI IMMOBILI SITUATI ALL'ESTERCI	134,40	0,00	134,40	0,00	134,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		134,40	0,00	134,40	0,00	134,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tributo	Descrizione 2° Acconto	Debito	Importo da compensare	Importo da versare							30-11-2021
4045	ACCONTO SECONDA RATA O ACCONTO IN UNICA SOLUZIONE - IMPOSTA SUL VALORE DEGLI IMMOBILI SITUATI ALL'ESTERO, A QUALSIASI USO DESTINATI DALLE PERSONE FISICHE RESIDENTI NEL TERRITORIO DELLO STATO - ART. 1	201,60	0,00	201,60							201,60

Quadro RW - immobili

Esempio di proprietà ubicata in Francia, con credito d'imposta versata nel 2020 in Francia



REDDITI QUADRO RW - Investimenti all'estero e/o attività estere di natura finanziaria - monitoraggio IVIE / IVAFE

Mod. N.

0	1
---	---

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1 1	2	3 1 5	4 0 2 9	5 50,00	6 4	7 168.110,00	8 168.110,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9 ,00		10		11 ,00		12 12	
						13 639,00	
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14 639,00		15 ,00		16 ,00		17 ,00	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatori			
21				22			
				23			
				24			

Quadro RW - immobili

Codici F24

4041 - Saldo IVIE

4044 - 1° acconto IVIE

4045 - 2° acconto IVIE

Quadro RW – attività finanziarie

L'imposta IVAFE è dovuta sul valore delle attività finanziarie ed è calcolata in base ai giorni e alla percentuale di possesso nell'anno.

Non esistono limiti al versamento: l'imposta è dovuta sempre.

Quadro RW – attività finanziarie

Attività finanziarie da inserire in RW, tutte soggette al monitoraggio fiscale:

01	Conti correnti e depositi esteri
02	Partecipazioni al capitale o al patrimonio di soggetti non residenti
03	Obbligazioni estere e titoli simili
04	Titoli non rappresentativi di merce e certificati di massa emessi da non residenti
05	Valute estere da depositi e conti correnti
06	Titoli pubblici italiani emessi all'estero
07	Contratti di natura finanziaria stipulati con controparti non residenti
08	Polizze di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione
09	Contratti derivati e altri rapporti finanziari conclusi al di fuori del territorio dello Stato
10	Metalli preziosi allo stato grezzo o monetato detenuti all'estero
11	Partecipazioni patrimonio di Trust, fondazioni o altre entità giuridiche diverse dalle società
12	Forme di previdenza gestite da soggetti esteri
13	Altri strumenti finanziari anche di natura non partecipativa
14	Altre attività estere di natura finanziaria
15	Beni immobili
16	Beni mobili registrati (es. yacht e auto di lusso)
17	Opere d'arte e gioielli
18	Altri beni patrimoniali
19	Immobile estero adibito ad abitazione principale
20	Conto deposito titoli all'estero

Quadro RW – attività finanziarie

L'IVAFE è calcolata nella misura dello 0,20% del valore, ad eccezione dell'imposta in misura fissa sui conti correnti che ammonta a € 35,20 (solo per i paesi in white list). L'imposta in misura fissa non è dovuta qualora la giacenza media dello conto o deposito non sia superiore a € 5.000.

Qualora intervenga un operatore finanziario italiano, malgrado l'obbligo di compilazione del quadro RW, esiste l'esenzione dal versamento.

Qualora le operazioni vengano appoggiate su istituto italiano che fa da sostituto d'imposta, non vi è obbligo di versamento e di indicazioni in RW.

Quadro RW – attività finanziarie

Il procedimento di compilazione del quadro è simile a quello previsto per la parte immobiliare, con la differenza che al posto dei mesi di possesso è necessario inserire i giorni.

I proventi delle attività finanziarie devono essere dichiarati anche nel quadro RM e/o RT, soggetti a imposta del 26%,

Quadro RW – attività finanziarie

E' possibile utilizzare un solo rigo per indicare il valore complessivo dei prodotti finanziari, nel caso si abbia un prospetto riepilogativo con specifica di tutte le attività, da esibirsi in caso di richiesta.

Per operazioni su prodotti finanziari della medesima natura, acquistati a prezzi e tempi diversi, è possibile utilizzare il metodo LIFO.

Le Stock Option e/o Stock Grant devono essere sempre dichiarate, ma l'IVAFE è dovuta solo nel caso in cui i diritti siano cedibili.

Quadro RW – attività finanziarie

Partecipazioni estero – calcolo IVAFE 0,20% - giorni 364/365



REDDITI QUADRO RW - Investimenti all'estero e/o attività estere di natura finanziaria - monitoraggio IVIE / IVAFE

Mod. N.

0	1
---	---

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
1		0 2	0 7 1	100,00	1	547.141,00	565.616,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFA)		IVAFA	Mesi (IVIE)		IVIE
9		10		11	12		13
,00		364		1.128,00			,00
RW1 Credito d'imposta		IVAFA dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	Vedere istruzioni
14		15		16		17	18
,00		1.128,00		,00		,00	2
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatori			
21				22		23	
						24	

Quadro RW – attività finanziarie

Partecipazioni estero – esempio calcolo RM

Sez. V - Redditi di capitale soggetti ad imposizione sostitutiva								
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Tipo	Codice stato estero	Ammontare reddito	Aliquota %	Credito IVCA	Imposta sostitutiva dovuta	Opzione tassazione ordinaria	Vedi istruzioni
RM12	B	0 7 1	222,00	26,00	,00	58,00		
RM13	Proventi delle obbligazioni non assoggettabili all'imposta sostitutiva di cui al D. Lgs. 239/96				1	2		
					Ammontare reddito	Imposta sostitutiva dovuta		
					,00	,00		

Quadro RW – attività finanziarie

Deposito titoli estero – Quadro RT imposta 26%

SEZIONE II Plusvalenze assoggettate a imposta sostitutiva del 26%	RT11	Plusvalenze da cessione di partecipazioni in Paesi a regime fiscale privilegiato				,00
	RT21	Totale dei corrispettivi				145.289,00
	RT22	Totale dei costi o dei valori di acquisto	(costo rideterminato ¹)	(costo affrancato ²)	³	140.630,00
	RT23	Plusvalenze (RT21 – RT22 col. 3) (ovvero Minusvalenze ¹ ,00)			²	4.659,00
	RT24	Eccedenza minusvalenze (anni prec. ¹ 73,00	Sez. I ² ,00	Sez. III ³ ,00)	⁴	73,00
	RT25	Eccedenza delle minusvalenze certificate dagli intermediari (di cui anni precedenti ¹ ,00)			²	,00
	RT26	Differenza (RT23 col. 2 – RT24 col. 3 – RT25 col. 2)				4.586,00
	RT27	Imposta sostitutiva (26% dell'importo di rigo RT26)				1.192,00
	RT28	Eccedenza d'imposta sostitutiva risultante dalla precedente dichiarazione non compensata				,00
	RT29	IMPOSTA SOSTITUTIVA DOVUTA				1.192,00
	RT30	Plusvalenze da cessione di partecipazioni in Paesi a regime fiscale privilegiato				,00

Quadro RW – attività finanziarie

Deposito titoli estero – Quadro RM e RL

Sez. V - Redditi di capitale soggetti ad imposizione sostitutiva								
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Tipo	Codice stato estero	Ammontare reddito	Aliquota %	Credito IVCA	Imposta sostitutiva dovuta	Opzione tassazione ordinaria	Vedi istruzioni
RM12	G	1 0 1	29,00	26,00	,00	8,00		
RM13	Proventi delle obbligazioni non assoggettabili all'imposta sostitutiva di cui al D. Las. 239/96				1	2		

SEZIONE I-A Redditi di capitale					
		Tipo reddito	Redditi	Ritenute	
RL1	Utili ed altri proventi equiparati	1	2	3	
			,00		,00
RL2	Altri redditi di capitale	4	36,00		,00
RL3	Totale (sommare l'importo di col. 2 agli altri redditi Irpef e riportare il totale al rigo RN1 col. 5; sommare l'importo di col. 3 alle altre ritenute e riportare il totale al rigo RN33, col. 4)		2.706,00		,00

Quadro RW - attività finanziarie

Codici F24

4043 - Saldo IVAFE

4047 - 1° acconto IVAFE

4048 - 2° acconto IVAFE

Quadro RW - attività finanziarie

La circolare 38/e del 2013 prevede che è possibile utilizzare l'istituto del ravvedimento operoso, sia in caso di omessa compilazione del quadro RW, sia per quanto attiene il versamento delle imposte.

Quadro RW - attività finanziarie

Grazie per l'attenzione